

# Themis财务风险预警评级在线服务 登陆商业保理服务平台

**THEMIS** 商业保理



## ● 保理业务的信用风险

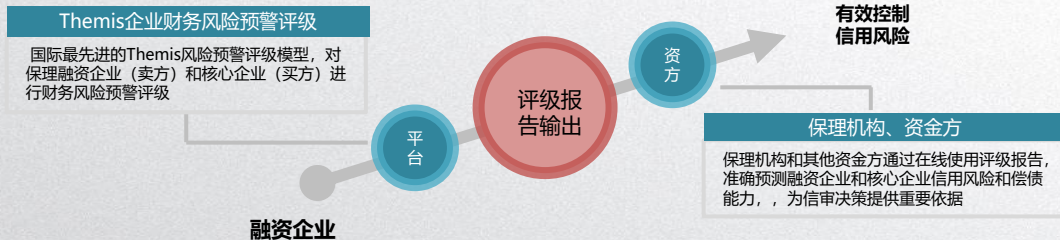
---

2018年，被许多金融机构称为“信贷风险年”。由于宏观货币政策趋紧，以及金融体系和金融市场整顿，2018年全年我国整个金融体系将面临较为严峻的资金荒。

一位保理业内资深人士说：“撇开保理业务固有的操作风险、法律风险外，保理业务的最大风险——核心企业风险正在凸显。保理业务主要依托一个核心企业的上下游开展，如果核心企业出现问题，将对整个链条的保理业务带来巨大风险”。2017年下半年至今，已经有多家上市公司和产业链当中的核心企业由于无法融到资金而造成内部资金严重短缺，出现大量拖欠上游货款、债务纠纷、通过货物质量纠纷延迟付款，甚至一些核心企业出现资金链断裂、违约和倒闭，保理行业正面临着较大的信用风险危机。

在这样的宏观经济环境下，保理机构除了对保理融资方（卖方）的信用风险进行评估外，还必须时刻关注和分析核心企业（买方）信用风险以及核心企业所在行业的整体风险，防止核心企业出现风险后对保理机构造成毁灭性冲击。

## ● 保理服务平台+Themis在线风险预警评级运行模式



# Themis 财务风险预警评级在商业保理服务平台的应用产品



## ● 保理机构风控流程+Themis报告应用

在保理融资前，获取Themis财务风险评级报告，对融资企业和核心企业的信用风险进行风险评估。

保前评估

根据Themis风险预警评级报告提示的融资企业各项财务风险点和经营异常，重点实施现场尽职调查核实。

保前尽调

放款后，根据Themis财务风险评级报告，定期对融资企业进行跟踪评级和风险分析，快速处置潜在风险。

贷后监控

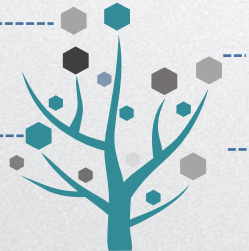
## Themis财务风险预警评级特点

### 国家智库 商务部研究院引进中国

Themis财务风险预警评级技术是国际最先进、中国技术领先的纯定量异常值评级技术，在国际上被誉为企业财务风险预警和信用评级的新革命。由国家智库商务部研究院2004年引进中国，投入巨资研发历经4年创新、30万家企业测试论证，Themis评级技术知识产权落地中国，为中国金融信用和商业信用风控提供最优质服务。

### 国际最先进量化评级体系 大数据人工智能分析

采用国际最先进的异常值现金流量化分析体系，运用大数据人工智能分析技术，通过企业多年期财务报表数据，全方位、多角度专业分析企业资金流向和使用效率，重点判断资金运用合理性和异常状况，企业财务风险、违约风险、财务报表造假难以匿形。



### 全球评估企业累计7000000+家

提前三个月至一年准确预测企业违约、倒闭，提前预测企业财务风险、违约、倒闭综合准确率达94%，大幅度提高金融机构对企业信贷风险预警准确度，为保理融资决策提供准确依据。

### 大数据建模，金融机构应用广泛

以30万家企业为样本数据建模和验证，国际上300+家银行、1000+家非银金融机构正在使用，中国500+家金融机构，省级投融资平台、保理、融资租赁、担保等金融专业平台正在使用。

Themis 评级包括 25 个一类行业、95 个二类行业



## Themis 技术在国际金融机构应用一览表 (1)

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
1	第一生命保险公司	1989/4	10	东邦银行	1990/2	19	百五银行	1990/9
2	番茄银行	1989/8	11	港银行	1990/3	20	栃木银行	1990/10
3	中央三井信托银行	1989/9	12	长野银行	1990/3	21	冬棉情报系统公司	1990/12
4	鸟取银行	1989/9	13	濑户内银行	1990/3	22	中部银行	1990/12
5	亲和银行	1989/11	14	纪阳银行	1990/4	23	姬路信用金库	1991/1
6	爱和银行	1989/11	15	中京银行	1990/4	24	福岛银行	1991/2
7	近畿大阪银行	1989/12	16	琵琶湖银行	1990/6	25	池田银行	1991/2
8	安田生命保险公司	1990/1	17	山形银行	1990/9	26	第三银行	1991/3
9	宫崎太阳银行	1990/2	18	伊予银行	1990/9	27	阿波银行	1991/3



## Themis 技术在国际金融机构应用一览表（2）

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
28	仙台银行	1991/6	37	福冈银行	1992/3	46	北日本银行	1992/9
29	爱媛银行	1991/9	38	殖产银行	1992/3	47	东京海上火灾保险公司	1993/1
30	日商岩井公司	1991/10	39	石川银行	1992/4	48	大分银行	1993/2
31	青森银行	1991/11	40	三井生命保险公司	1992/4	49	茨城银行	1993/3
32	长野县信用组合	1991/12	41	北越银行	1992/6	50	岩手银行	1993/3
33	东京三菱银行	1991/12	42	广岛银行	1992/7	51	AIG星生命保险公司	1993/3
34	大恒共立银行	1991/12	43	东北银行	1992/8	52	SURUGA银行	1993/3
35	福冈中央银行	1992/2	44	千叶银行	1992/9	53	十六银行	1993/6
36	爱多损害保险公司	1992/2	45	四国银行	1992/9	54	信金中央金库	1993/7

## Themis 技术在国际金融机构应用一览表（3）

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
55	住友生命保险公司	1993/8	64	福冈城市银行	1994/9	73	东京都民银行	1995/9
56	日兴证券	1993/8	65	关东银行	1994/9	74	札幌银行	1995/9
57	大和银行	1993/9	66	富国生命保险公司	1994/11	75	关西银行	1996/1
58	西京银行	1993/9	67	九州银行	1994/12	76	京都信用金库	1996/1
59	关西爽快银行	1993/10	68	中央租赁公司	1995/2	77	泉州银行	1996/1
60	京都银行	1994/2	69	信用组合关系振兴银行	1995/2	78	秋田银行	1996/3
61	神奈川银行	1994/3	70	福邦银行	1995/3	79	长濑产业公司	1996/3
62	山阴合同银行	1994/3	71	明治生命保险公司	1995/5	80	岐阜信用金库	1996/3
63	鹿儿岛银行	1994/9	72	琉球银行	1995/8	81	三井住友海上火灾保险公司	1996/3

## Themis 技术在国际金融机构应用一览表（4）

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
82	吴信用金库	1996/6	91	南都银行	1997/1	100	名古屋银行	1997/4
83	宫崎银行	1996/9	92	山梨中央银行	1997/2	101	富士火灾海上保险公司	1997/4
84	福山银行	1996/9	93	大同生命保险公司	1997/2	102	兼松公司	1997/5
85	第四银行	1996/9	94	京都中央信用金库	1997/3	103	百四十银行	1997/6
86	大东银行	1996/9	95	埼玉县信用金库	1997/3	104	日本兴亚损害保险公司	1997/7
87	大分县信用组合	1996/9	96	左贺银行	1997/3	105	商工组合中央金库	1997/8
88	协同租赁公司	1996/9	97	常阳银行	1997/3	106	八千代银行	1997/8
89	岐阜银行	1996/12	98	德岛银行	1997/3	107	富山第一银行	1997/8
90	农林渔业金融公库	1996/12	99	静冈县信用农业协同组合联合会	1997/3	108	十八银行	1997/8

## Themis 技术在国际金融机构应用一览表（5）

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
109	北国银行	1997/8	118	副井银行	1998/2	127	信金情报系统中心（26家信用行）	1998/9
110	高知银行	1997/9	119	长崎银行	1998/2	128	群馬銀行	1998/11
111	北都銀行	1997/9	120	青梅信用金庫	1998/4	129	足利銀行	1998/12
112	第一劝银情报系统	1997/9	121	丰和銀行	1998/5	130	AKUSA生命保險公司	1998/12
113	兹贺銀行	1997/11	122	京叶銀行	1998/6	131	香川銀行	1999/1
114	熊本家庭銀行	1997/12	123	筑邦銀行	1998/7	132	七十七銀行	1999/1
115	东京星銀行	1998/1	124	岡崎信用金庫	1998/8	133	碧海信用金庫	1999/1
116	协荣生命保險公司	1998/2	125	三井住友海上火災保險公司	1998/8	134	住商租賃公司	1999/3
117	多摩中央信用金庫	1998/2	126	日本电气公司	1998/9	135	肥后銀行	1999/3

## Themis 技术在国际金融机构应用一览表 (6)

序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月	序号	引进金融机构/银行	引进年月
136	武藏野生银行	1999/9	145	静清信用金库	2000/10	154	朝阳信用金库	2001/9
137	长野县信用同业协同组合联合会	1999/10	146	大光银行	2000/12	155	信组情报服务中心 (辖下36信用组)	2001/9
138	清水银行	1999/11	147	金刚钻租赁公司	2000/12	156	MICHINOKU银行	2001/10
139	但马信用金库	1999/12	148	静冈银行	2001/1	157	左贺共荣银行	2001/11
140	兵库县信用组合	2000/2	149	岐阜县信用保证协会	2001/1	158	山形幸福银行	2002/4
141	西日本银行	2000/3	150	横滨银行	2001/3	159	丰川信用金库	2002/7
142	日新信用金库	2000/4	151	庄内银行	2001/5	160	协同租赁公司	2002/9
143	尼崎信用金库	2000/6	152	东和银行	2001/6	161	水户信用金库	2002/9
144	冲绳海邦银行	2000/9	153	青木信用金库	2001/7	162	全农兵库信用联合会	2002/9

## Themis 技术在国内的应用—政府应用

### 国资委监事会工作技术研究中心

Themis 财务风险预警管理系统应用报告

国资委监事会工作技术研究中心(以下简称“研究中心”)为国资委监事会工作技术研究中心对 Themis 财务风险预警管理系统应用报告进行了详细的研究和评估。报告指出，Themis 财务风险预警管理系统在国资委监事会工作中的应用，对于提高国资委监事会的监督效率和风险预警能力具有重要意义。报告还指出，Themis 财务风险预警管理系统在国资委监事会工作中的应用，对于提高国资委监事会的监督效率和风险预警能力具有重要意义。

特此说明。



2008年，在Themis评级技术在中国正式面世后，国务院国资委就立刻购买了该项技术，用于对央企和下属机构的查账和风险分析，并给予了高度评价。

同年，商务部和国资委联合举办行业诚信评价，Themis得到充分应用。10年间，在200个行业5000多家企业的诚信评价中，Themis技术作为主要的企业经营财务风险评级技术全面使用。

## Themis 技术在国内的应用—政府应用

---



**中国证监会**  
**CSRC**

证监会从2012年开始密切关注Themis技术。三任证监会主席（郭树清、肖刚、刘士余）均要求证监会相关部门与商务部研究院和赛弥斯密切沟通，2015年引入Themis技术，将Themis技术对上市公司的评级结果作为对上市公司监控和各地稽查工作的重要指导工具。依据Themis评级技术的《非金融类上市公司财务安全评估报告》每年两次报送证监会。

## Themis 技术在国内的应用—信贷、商业领域应用

### 银行

- 从2008年开始至今，100+银行采用历史数据回溯测试Themis技术，通过历史数据测试企业违约/非违约的综合准确率高达85%-93%，远高于其他评级模型准确率20%以上，50+家银行正在使用Themis财务风险预警评级报告。

### 金融机构

- 类金融机构包括：小额贷款公司、担保公司、融资租赁公司、互联网金融公司、信用保险公司、保理公司、汽车金融公司、资产管理公司、金融资产交易所等借款企业贷前风险预警评级评估和贷后信用监控，使用报告500+家。
- 证券公司应用于两融和股票质押等高风险融资业务中对上市公司的风险评级。

### 企业

- 赊销大的企业（占总体70%）对下游经销商、代理商信用风险管理和分析；
- 大中型企业对上游供应商的经营情况、财务情况分析，对分支机构经营管理；
- 第三方服务机构如会计师事务所、信用评估公司等机构的使用。



## Themis 技术在国内的应用—投资领域应用



从2012年开始，商务部研究院、CCTV证券资讯频道、新华社中国财富传媒集团形成紧密战略合作关系，依托Themis技术每年联合发布两期“中国非金融类上市公司财务安全评估报告”，截止目前已经连续发布了12期。这份报告已经成为投资领域乃至金融领域中极为重要的分析报告，每年均成为各类媒体重点报道对象。该份报告每年发布均会上报“两办”、“一行三会”、国资委、商务部等国家政府部门和5家国家智库，新华社和商务部研究院通过内参形式报送国务院领导，进一步树立了Themis技术的权威地位。

## Themis评级在线服务在商业保理服务平台查询页面



2018年4月，Themis在CFI商业保理行业服务平台正式上线。

Themis 在平台上提供“公司财务风险预警报告”、“行业财务安全分析报告”、“总体财务安全分析报告”三类报告服务，为平台用户在叙作保理时真正做到对每一个融资企业预知信用风险、守护财务安全，为保理机构融资决策提供重要参考依据。

## 公司财务风险预警评级报告内容



- ⊗ “公司财务风险预警评级报告”分为“上市公司财务风险预警评级报告”和“非上市公司财务风险预警评级报告”。
- ⊗ “上市公司财务风险预警评级报告”包括3000家A股上市公司评级报告和10000多家新三板挂牌公司评级报告。
- ⊗ “非上市公司财务风险预警评级报告”由用户自行在线录入被评级企业数据，立刻得到该企业的评级报告结果。
- ⊗ 每份报告详细阐述了被评级公司财务风险等级、得分、风险产生的原因、风险严重程度、公司出现违约可能性和违约概率，并揭示公司财务报表粉饰嫌疑和可能粉饰的领域。例如，2018年，A股上市公司存在财务风险813家，新三板3368家。
- ⊗ 目前，平台为注册用户提供免费下载报告服务，收费后，每份公司财务风险预警评级报告收费300元/份。

## 行业财务安全分析报告内容



- ⑥ “行业财务安全分析报告”分为“A股市场行业财务安全分析报告”和“新三板财务安全分析报告”。
- ⑥ “A股市场财务安全分析报告”包括A股25个一类行业和95个二类行业共120个行业财务安全分析报告。
- ⑥ “新三板市场财务安全分析报告”包括A股25个一类行业和95个二类行业共120个行业财务安全分析报告。
- ⑥ 每份行业财务安全评估报告详细分析和解读每个一类行业和二类行业的整体财务风险和主要风险点，以及每个行业详细的Themis财务风险指标数据分析和传统财务指标分析数据分析。
- ⑥ 目前，平台为注册用户提供免费下载报告服务，收费后，每个行业的财务安全分析报告收费800元/份。

## 总体财务安全分析报告内容



- ⑥ “总体财务安全分析报告”分为“A股市场总体财务安全分析报告”和“新三板市场总体财务安全分析报告”，一年四期报告。
- ⑥ “宏观财务风险预警评估报告分别对A股市场和新三板市场的总体风险、分市场风险、产业风险、行业风险、A股和新三板市场上市公司财务安全等级状况和排名、上市公司财务报表粉饰状况等进行了详细分析解读，帮助金融机构和投资机构全面深入了解我国A股市场和新三板市场整体风险状况。
- ⑥ 目前，平台为注册用户提供免费下载报告服务，收费后，总体财务安全分析报告收费1600元/份。

感

谢

聆

听

THEMIS 赛弥斯信用管理（北京）有限公司